

学校编号: 10384  
学号: 200442078

分类号: \_\_\_\_\_ 密级: \_\_\_\_\_  
UDC: \_\_\_\_\_

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

银行卡风险管理研究

Research On Bank Card Risk Manage

黄毅龙

指导教师姓名: 陈善昂 副教授

专 业 名 称: 金融学

论文提交日期: 2007 年 3 月

论文答辩时间:

学位授予日期:

答辩委员会主席 \_\_\_\_\_

评 阅 人 \_\_\_\_\_

2007 年 3 月

## 厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文而产生的权利和责任。

声明人：

年 月 日

## 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

1、保密（ ），在          年解密后适用本授权书。

2、不保密（√）

（请在以上相应括号内打“√”）

作者签名：

日期：      年    月    日

导师签名：

日期：      年    月    日

## 摘 要

经过多年的发展,我国银行卡产业取得了长足的进步,银行卡交易也得到了越来越广泛的应用,影响面越来越广,但是,随之而来的风险也不断出现,持卡人恶意透支,社会上出现伪卡诈骗行为等等,给商业银行、持卡人、特约商户造成了损失,在社会上形成了不良的影响,在一定程度上制约了我国银行卡的发展。为此,对银行卡风险管理进行研究,查找形成我国银行卡风险的因素,分析银行卡风险的种类,并提出针对性的建议,对加快我国银行卡交易发展具有重要的现实意义。

本文从银行卡交易的特征分析入手,着重从市场主体、利益分配机制等方面对银行卡交易的过程进行了探讨,阐释我国银行卡交易应用的基本状况、发展态势以及在产品结构、卡片结构、应用操作等方面的特点,然后分析了银行卡交易过程风险的产生、类型、表现形式和化解方法,建立了银行卡风险管理的基本理论框架。并根据我国银行卡风险的主要表现形式,提出了相应的风险管理策略,最后,提出了为加快银行卡交易发展,关键在于针对我国银行卡交易的具体情况,加强应用环境建设、完善市场运行机制、建立多层次调控体系、提高技术应用水平。

**关键词:** 银行卡; 风险管理

---

## Abstract

For many years developing, Chinese bank card industry gets quiet great progress, and bank card trade is applied in more and more fields. However, it also brings out risks, such as overdraft with hostility and cheating with fake cards, which not only makes commercial bank and cardholder suffer loss but also holds back the development of bank card in our country. Hereby, doing research on bank card risk management, finding the factors of risk, analyzing the types of risk, and giving out some pertinent suggestions are all significant to the development of bank card trading in our country.

Start with analyzing the trading character and focus on market principal and benefit allocating mechanism, this paper depicts the actual status, future way and the speciality such like production structure, card structure and application operating. Then it analyses the birth, type, form and converting method of the risk, which tries to build a basic theory framework. At the end, the writer suggests to enhance the applying environment, consummate the market operating mechanism, built multilayer control system and promote the implement technology.

**Key words:** Bank card; Risk management

厦门大学博硕士论文摘要库

# 目 录

导 论.....	1
第一章 银行卡交易基本理论 .....	4
第一节 银行卡基本概念.....	4
第二节 银行卡交易过程.....	4
第三节 银行卡交易特征.....	7
第四节 银行卡交易主体.....	11
第五节 利益分配机制.....	14
第二章 我国银行卡发展状况与发展态势 .....	17
第一节 基本情况.....	17
第二节 应用特点.....	20
第三节 发展态势.....	22
第三章 银行卡风险分析 .....	26
第一节 银行卡风险的概念和表现形式.....	26
第二节 银行卡风险管理的重要性.....	28
第三节 化解银行卡风险的措施.....	29
第四章 我国银行卡风险管理策略 .....	31
第一节 风险管理策略（一） .....	31
第二节 风险管理策略（二） .....	32
第三节 风险管理策略（三） .....	35
第五章 加快我国银行卡业务发展的思考 .....	40
第一节 完善宏观应用环境.....	40
第二节 完善市场运行机制.....	42
第三节 建立多层次的调控体系.....	43
第四节 提高技术应用水平 .....	45
第六章 结论 .....	50
参考资料.....	51
致谢.....	52

## CONTENTS

<b>RESEARCH ON BANK CARD RISK MANAGE.....</b>	<b>0</b>
<b>2、不保密（√） .....</b>	<b>0</b>
<b>CONTENTS.....</b>	<b>1</b>
<b>导 论.....</b>	<b>4</b>
<b>第一章 银行卡交易基本理论 .....</b>	<b>4</b>
<b>第一节 银行卡基本概念.....</b>	<b>4</b>
<b>第二节 银行卡交易过程.....</b>	<b>4</b>
一、压卡方式.....	5
二、刷卡方式.....	5
<b>第三节 银行卡交易特征.....</b>	<b>7</b>
一、银行卡业务体现抽象的货币形态.....	7
二、银行卡交易具有货币创造能力.....	8
三、银行卡交易具有完整的交易记录.....	9
四、银行卡交易具有货币兑换功能.....	9
五、银行卡交易必须依赖交易设施.....	9
六、银行卡交易是市场化交易手段.....	10
<b>第四节 银行卡交易主体.....</b>	<b>11</b>
一、商业银行.....	11
二、银行卡组织.....	12
三、持卡消费者.....	12
四、特约商户.....	13
<b>第五节 利益分配机制.....</b>	<b>14</b>
<b>第二章 我国银行卡发展状况与发展态势 .....</b>	<b>17</b>
<b>第一节 基本情况.....</b>	<b>17</b>
一、管理制度.....	17
二、系统建设.....	18
三、市场状况.....	19
<b>第二节 应用特点.....</b>	<b>20</b>
一、在产品结构方面，以借记卡为主.....	20
二、在卡片介质方面，以磁条卡为主.....	20
三、在交易操作方面，以 POS 刷卡联机交易为主 .....	21
四、在安全鉴别方面，以个人密码验证为主.....	21
<b>第三节 发展态势.....</b>	<b>22</b>
一、信用卡和借记卡的功能定位差异日趋明显。.....	22
二、品牌格局迅速分化。.....	22
三、银联品牌国际化高歌猛进。.....	23
四、新兴支付渠道出现整合趋势。.....	23



五、银行卡受理网络进一步延伸.....	24
<b>第三章 银行卡风险分析 .....</b>	<b>26</b>
<b>第一节 银行卡风险的概念和表现形式.....</b>	<b>26</b>
一、银行卡风险的概念.....	26
二、银行卡风险的表现形式: .....	26
三、银行卡风险的种类: .....	27
<b>第二节 银行卡风险管理的重要性.....</b>	<b>28</b>
一、提高发卡银行从业水平的需要.....	28
二、维护银行自身经济利益的需要.....	28
三、维护银行自身形象的需要.....	29
四、维护特约商户及持卡人利益的需要.....	29
<b>第三节 化解银行卡风险的措施.....</b>	<b>29</b>
一、风险回避.....	29
二、风险预防.....	30
三、风险的分散转移.....	30
四、风险的补偿.....	30
<b>第四章 我国银行卡风险管理策略 .....</b>	<b>31</b>
<b>第一节 风险管理策略（一） .....</b>	<b>31</b>
一、建立完善的个人信用体系.....	31
二、完善相关法律体系.....	32
三、借鉴国际银行卡业务的先进风险管理经验.....	32
<b>第二节 风险管理策略（二） .....</b>	<b>32</b>
一、集中管理分级经营.....	32
二、完善内控体系.....	33
三、妥善处置银行卡透支.....	34
四、培训从业人员.....	35
<b>第三节 风险管理策略（三） .....</b>	<b>35</b>
一、银行卡作业管理工具.....	36
二、资讯分析工具.....	38
<b>第五章 加快我国银行卡业务发展的思考 .....</b>	<b>40</b>
<b>第一节 完善宏观应用环境.....</b>	<b>40</b>
一、建立健全法律法规体系.....	40
二、加快个人信用体系建设.....	41
三、制订鼓励银行卡交易的政策.....	41
<b>第二节 完善市场运行机制.....</b>	<b>42</b>
一、加快商业银行改革.....	42
二、放松市场准入限制.....	42
三、建立市场定价机制.....	43
<b>第三节 建立多层次的调控体系.....</b>	<b>43</b>
一、建立管理协作机制.....	44
二、发挥银行卡组织的调控作用.....	44
三、政府进行适当干预.....	44

<b>第四节 提高技术应用水平 .....</b>	<b>45</b>
一、提高系统水平.....	45
二、丰富受理渠道.....	46
三、深化产品/服务创新 .....	47
<b>第六章 结 论 .....</b>	<b>50</b>
<b>参考资料.....</b>	<b>51</b>

## 导 论

### 一、问题提出

1978 年, 中国银行与境外银行签订了代理境外信用卡取现的业务协议, 将信用卡业务的受理首次引入中国。1985 年 3 月, 中国银行珠江分行在国内发行了第一张信用卡(中银卡), 自此, 我国商业银行的银行卡业务开始快速发展。截至 2006 年底, 我国银行卡总量 11.75 亿张, 其中借记卡 11.19 亿张, 增长 22%, 信用卡 5600 万张(包括 3000 万张贷记卡、1900 余万张准贷记卡和一些借贷合一卡)。2006 年全年银行卡交易额预计超过 60 万亿, 其中消费交易金额超过 1.6 万亿。2006 年受理银行卡的特约商户增加 11.4 万家, POS 终端增加 18.8 万台, 截至 2006 年底, 国内受理银行卡商户共有 52 万家, POS 终端 81 万台, 全国 ATM 终端总数达 9.8 万台。可以这么说, 我国银行卡业务在 2006 年初步实现了“又好又快”的整体发展态势。

从世界银行业务的发展来看, 银行卡对促进一个国家或地区的社会经济发展具有非常重要的意义, 受到世界上绝大多数国家(地区)政府和银行的高度重视。概括来说, 银行卡可以成为提高全社会的交易效率、降低交易成本、提高交易安全的重要交易工具; 成为方便人们生活、提高生活质量的有效载体; 成为商业银行扩大中间业务收入, 开辟利润增长点的重要手段; 成为政府扩大消费需求、刺激经济增长的重要途径。银行卡产业还极大地促进金融服务业、设备制造业、电子信息产业、商业零售业等相关产业的发展。目前, 全球银行卡发行数量估计应超过 20 亿张, 成为人们普遍使用的小额交易工具, 渗透到人们生活中的各个领域。

但是, 随着银行卡业务的进一步发展, 银行卡风险发生也越来越频繁, 在银行卡的发行、使用、结算的诸多环节都可能存在风险。我国银行业界普遍存在对银行卡风险的防范与控制重视不足, 从而一定程度上制约着国内银行卡业务发展。银行卡业务作为一项新兴业务, 具有自身突出的特点, 主要表现在, 它不同于单一的信贷业务, 其业务环节涉及到银行传统的资产、负债和中间业务的各个领域, 和银行传统业务之间存在本质差别, 是银行最全面、最复杂、最集中的特殊业务。银行卡的风险管理和银行其他业务既有共同点, 又有其特殊性、复杂性。一是因为信用卡交易涉及到银行、特约商户、持卡人三方当事人, 法律关系复杂;

二是因为银行卡交易是一种虚拟交易,银行卡金额的支付是通过电子数据的划拨或压单完成的;三是因为银行卡业务流程复杂,牵涉环节众多,风险存在银行卡业务的每一个环节和每一个过程。从发达国家信用卡的发展历史来看,银行卡业务的风险是相当高的。在美国,每年所遭受的信用卡诈骗、坏帐等损失约占贷款额的 5%,西欧国家为 6%。银行卡风险体现出涉及面广、风险种类多样、危害性大的特点,因此,银行卡风险研究对我国银行卡业务的健康发展具有较大的理论意义和现实指导意义。

## 二、国内外研究现状

从本人掌握的资料看,国内外并没有对银行卡风险管理形成系统理论,而是散见于相关书刊论文中。

风险管理理论始于 20 世纪 30 年代,50 年代形成理论体系,主要是研究与企业经营管理 and 保险相关论题,专门论及银行卡风险管理的比较少。1964 年,美国学者威廉斯和汉斯在著作《风险管理与保险》中指出:风险管理是通过对风险的识别、衡量和控制而以最小的成本使风险所导致的损失达到最低程度的管理方法。1976 年,巴格利尼在其著作《国际企业的风险管理》中认为:风险管理就是在保持企业财务稳定性的同时,尽量减少因为各种风险损害所支出的总费用。1975 年,风险和保险管理协会成立。该协会组织专家制订了 101 条风险管理准则,包括:风险管理的一般原则,风险识别和衡量,风险控制,风险财务处理等,这些准则的诞生与运用,标志风险管理的实际操作规范体系已经形成,使风险管理更加科学化和规范化。

另一方面,银行卡实业界也对银行卡风险管理展开一定的研究。VISA、MASTER 等产业组织,制订了一些关于防止信用欺诈,黑名单共享等产品研究。中国银联专门成立风险管理部对银行卡风险进行研究,定期下发《风险通讯》、《信息参考》。《中国信用卡》杂志从 1992 年成立以来也一直跟踪中国银行卡产业发展,但更多的是操作性、知识性的介绍。

## 三、研究目的、内容和方法

### (一) 研究目的

本文研究的对象主要侧重于银行卡风险管理和防范的研究,即研究在我国银行卡业务发展到目前规模,银行卡风险管理的水平和防范,并对加快我国银行卡

业务发展提出意见。通过对银行卡风险管理的研究，其目的在于归纳总结银行卡交易的特征、银行卡风险表现形式和化解，并结合我国的实际情况，分析我国银行卡风险性质、种类和表现形式，提出风险管理的策略和加快银行卡业务发展的意见。

## （二）研究内容

本文从银行卡交易的特征分析入手，着重从市场主体、利益分配机制等方面对银行卡交易的内容和过程，再进一步分析银行卡交易的风险特点和表现形式，以及风险化解的基本方法，建立了银行卡风险管理的基本理论框架。

在理论框架基础上，根据我国银行卡交易应用的基本状况、应用特点、发展态势，分析了当前我国银行卡风险管理的现状、风险的表现形式、管理策略。在此基础上，针对性地提出了加快我国银行卡业务发展的若干建议。

## （三）研究方法

本文以主流经济学理论和社会主义市场经济理论为基础，采用分析和归纳相结合，理论和实践相结合，逐步推进的研究方法。此外在一些章节也采用了比较分析的方法。首先本文通过对银行卡交易的过程进行描述，对银行卡交易的特征进行理论上的分析和归纳，揭示银行卡交易过程中，各个主体可能面临的风险，提出风险化解基本方法，建立银行卡风险管理的理论框架。以此为基础，根据我国银行卡交易的实际状况、应用特点和发展态势，通过分析风险和利润的关系，提出我国银行卡风险的种类、表现形式以及管理策略，并在此基础上，再进一步总结，提出建议。

## 三、主要创新和不足之处

本文对银行卡交易的特征及其所依赖的条件、交易主体进行了系统的研究，并以此作为分析银行卡风险的着眼点。对我国银行卡交易的应用特点进行了研究，对我国银行卡风险产生、性质、种类、表现形式和管理策略进行了分析。从加强应用环境建设、完善市场运行机制、建立多层次调控体系、提高技术应用水平等多个方面提出了加快我国银行卡业务发展的意见。

由于理论水平的有限、掌握的资料数据不足等方面原因，对很多问题的研究缺乏理论深度，有些观点可能还带有一定的主观性。

厦门大学博硕士论文摘要库

## 第一章 银行卡交易基本理论

### 第一节 银行卡基本概念

我们通常所说的银行卡是指由商业银行（含邮政金融机构）向社会发行的具有消费信用、转账结算、存取现金等全部或部分功能的信用交易工具。

按具有消费信用的程度，银行卡可分为借记卡、贷记卡、准贷记卡。借记卡是不具有透支功能的银行卡。贷记卡是指发卡银行给予持卡人一定的信用额度，持卡人可在信用额度内先消费、后还款的信用卡。准贷记卡是指持卡人须先按发卡银行要求交存一定金额的备用金，当备用金账户余额不足交易时，可在发卡银行规定的信用额度内透支的信用卡。贷记卡和准贷记卡由于都具有信用透支功能，因此被称为信用卡，按国际上通行的标准，只有贷记卡是真正意义上的信用卡。

银行卡的主要功能是作为交易工具完成商品或服务交易双方债权债务的清偿的一种交易手段。银行卡将消费活动、交易活动和商业银行的存款、贷款、交易结算等金融服务有机结合，是交易工具、交易手段和金融服务的重大革新，是银行卡功能的集中体现，是银行卡产业发展的基础。

银行卡的雏形是一些百货商店、饮食业、娱乐业和汽油公司为招徕顾客，推销商品，扩大营业额，有选择地在一定范围内发给顾客一种类似金属徽章的信用筹码，后来演变成为用塑料制成的卡片，作为客户购货消费的凭证，开展了凭信用筹码在本商号或公司或汽油站购货的赊销服务业务，顾客可以在这些发行筹码的商店及其分号赊购商品，约期付款。1950年，美国商人弗兰克·麦克纳马拉由于在饭馆消费但忘带现金而产生了设计一种能够证明身份及具有交易功能的卡片的想法，并因此与其商业伙伴在纽约创立了“大莱俱乐部”（Diners Club），即大莱信用卡公司的前身，并发行了世界上第一张能够证明身份及具有交易功能的以塑料制成的信用卡——大莱卡。以后许多银行加入到发卡银行的行列，银行卡得到了迅速发展，并发展出借记卡、贷记卡等产品和 VISA、MASTER 等众多品牌<sup>[1]</sup>。

### 第二节 银行卡交易过程

银行卡的开卡过程是这样的：由持卡人向商业银行或专业发卡机构（以下简称“发卡银行”）申请，并提供相关的个人信息资料，发卡银行审核后制作银行卡，完成制卡环节后，银行通知持卡人到柜台领取，或直接邮寄给持卡人，持卡人拿到银行卡，与发卡银行确认后（开卡），这张银行卡就可以使用。早期商户通过压卡制单方式受理银行卡，然后收单银行根据签购单办理资金结算。随着技术进步，银行卡业务的电子化水平不断提高，商户直接通过专用的销售点服务终端（POS）系统受理，压卡制单仅成为一种使用范围非常有限的补充手段。

### 一、压卡方式

特约商户配置简单的压卡制单器具。消费者将银行卡和身份证交给商户收银员，商户收银员核实后，通过电话向收单银行申请授权（有些收单机构可能与商户约定在一定金额下无需授权），非收单银行发行的银行卡，还需要收单机构向发卡机构转授权。如无需授权或授权通过，收银员将卡面信息压制到签购单上（要求卡面必须是凸字），并填写消费金额，由消费者签名，双方可以认为完成了交易过程。

压卡制单方式在交易过程中通过签购单的填制和确认，只是完成了消费者对商户交易的承诺，并未即时完成资金的转移。在后续过程中，商户需要将签购单提交收单银行，使其进入银行系统票据处理流程，由收单银行通过同城交换、异地汇划与发卡银行、商户开户银行最终完成资金的结算和清算。在这种方式下，银行卡与支票等票据业务流程相似，商户和收单银行工作量繁重，资金结算效率不高，银行卡在使用效率和成本上的优势并不明显。但由于压卡制单方式支持的是具有透支功能的信用卡，使消费者和商户的交易可以得到银行信用支持，相对于票据、现金等交易方式对交易双方具有很大的吸引力，成为推动银行卡快速发展的最主要的动力。

### 二、刷卡方式

由于压卡方式在使用效率、结算速度、安全控制、劳动强度等方面都存在明显不足，因此，人们一直寻求更便捷的方式，先进的技术被及时地引入银行卡交易领域。目前银行卡通常通过 POS 刷卡方式办理。



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库